

# 普惠金融视角下大学生投资理财观的提升路径

袁凯鸽 及 茹 郭 秦 王斌斌 孙凯旋

陕西科技大学镐京学院，中国·陕西 西安 710000

**【摘要】**为了进一步提升大学生投资理财观，助力大学生适应普惠金融发展、实现长远人生规划，论文从普惠金融与大学生投资理财观的内在关联角度切入研究，深度分析普惠金融视角下大学生投资理财观提升的意义，之后分别探究二者的密切联系，最后结合其中面临的挑战提出搭建校园金融知识分享平台、联动金融机构开展实践活动、优化校园理财咨询服务机制等多元化建议对策，从而切实提升大学生投资理财观。

**【关键词】**普惠金融；大学生；投资理财观

**【课题】**2024年校级精品实验项目：投资理财训练，走向“富裕”人生，项目编号：JPSY24004

## 前言：

伴随着普惠金融体系的不断完善，金融服务开始逐渐朝着青年群体延伸，大学生是我国社会经济活动的重要参与者，其投资理财观念的塑造重要性愈发凸显。当前，随着大学生群体可支配资金的逐渐增加，理财需求也日益迫切，但是大学生往往受到金融认知以及风险判断等多重因素影响，面对普惠金融所提供的多元理财渠道往往陷入到选择困难。所以，在此背景下如何依托普惠金融的发展机会帮助大学生建立起投资理财观成为一项重要任务，既关乎大学生个人成长以及长远谋划，同时也对于促进普惠金融落地、优化金融市场生态具有深远的影响和价值。

## 1 普惠金融视角下大学生投资理财观提升的意义

### 1.1 提升金融素养水平，适应普惠金融发展

在普惠金融持续推进落地的背景下，各种类型金融产品与服务也开始朝着大学生群体渗透，从低门槛的货币基金到校园专属信贷产品，给大学生投资理财提供了丰富的选择，而这显然也对大学生投资理财能力提出了更高要求。因此，提升大学生投资理财观是至关重要的一环，大学生通过系统性学习金融知识可以逐步了解投资理财中的风险判断以及如何结合风险做好金融投资决策，这一过程既可以帮助大学生更加深入地理解普惠金融服务的设计逻辑，同时也能打破由于认知偏差所带来的认知错误，使大学生抓住优质投资机会，进而促进大学生真正适应普惠金融发展所带来的金融环境变化，使之成为普惠金融发展的

受益者和理性参与者。

### 1.2 培养理性决策能力，助力人生长远规划

大学生的个人财务观念与消费习惯往往与其人生发展产生密切联系，因此基于普惠金融视角提升大学生投资理财观成为关键的一环，有助于促进其形成理性决策能力，进而助力大学生成长远人生规划。在开展理财实践阶段，大学生可以结合自身的投资理财知识、可支配资金规模等，制定长远的投资规划，同时又要分析不同投资规划的风险以及收益，此过程既能锻炼大学生金融风险判断能力和数据分析能力，同时也能促进大学生形成良好的统筹规划能力，进而帮助大学生在投资理财决策中形成理性思维，这一思维又可以延伸到大学生发展的其他领域，可以为大学生毕业后的创业、购房以及养老等长远规划积累资金和经验，以此助力大学生成长远规划。

## 2 普惠金融与大学生投资理财观的内在关联

### 2.1 普惠金融为大学生理财提供多元渠道支持

普惠金融的核心特征是普及性与低门槛，而这也突破了传统金融服务对资金规模和身份资质的限制，给大学生提供了丰富的投资理财渠道。传统模式下的大学生投资理财往往依赖储蓄存款，而当前大学生也可以通过普惠金融体系获得更加丰富的金融服务，不同渠道在起投门槛、收益水平与风险等级上存在显著差异，具体适配特点可参考表1。

**表1 普惠金融背景下大学生可参与的理财渠道及特点**

理财渠道	起投门槛	收益水平	风险等级	适配大学生的核心优势
校园专属货币基金	1元起投	2%-3% (年化)	低	流动性强、风险低, 适配小额闲置资金
低起投指数基金	10元-100元起投	4%-8% (长期年化)	中低	分散风险、成本低, 可积累长期投资经验
合规校园理财平台	50元-200元起投	3%-5% (年化)	低-中	专属服务、流程简化, 贴合大学生需求
储蓄存款	无明确起投门槛	1.5%-2.75% (年化)	极低	安全性高, 适合风险厌恶型学生

## 2.2 大学生理财需求推动普惠金融服务优化

大学生的投资理财需求有助于推动普惠金融服务的优化和完善, 伴随着大学生在普惠金融中参与的不断深入, 其逐渐觉醒理财意识, 因此大学生对于灵活、安全和低成本的理财服务需求也日益增加, 这一需求也成为推动普惠金融服务优化与完善的重要驱动力<sup>[1]</sup>。因此, 一部分金融机构为了满足大学生需求, 也开始对服务模式进行调整, 如部分金融机构推出了理财开户流程简化、小额分散投资产品等。并且, 大学生群体对投资理财服务的安全性和透明度等更高的要求, 促使监管部门进一步加强了对校园普惠金融市场的监管, 推动了普惠金融服务朝着更加规范的方向发展。

## 3 普惠金融视角下大学生投资理财观提升面临的挑战

### 3.1 大学生金融知识储备不足所带来的挑战

普惠金融视角下, 大学生投资理财观提升面临着其自身金融知识储备不足所带来的挑战。在实际中, 大学生群体多数并没有系统性接触和学习过金融知识, 因此缺乏对普惠金融产品的深刻认知, 并不了解其运作逻辑、收益计算方式以及风险类型等, 知识缺口的存在也导致大学生在投资理财决策中容易陷入到盲目、被动中, 如部分大学生在投资理财决策中有可能被高收益宣传所误导, 而忽略其中的风险, 进而盲目做出超过自身风险承受能力的投资决策, 这显然不利于保障投资理财的科学性, 难以促进大学生形成正确的投资理财观。

### 3.2 大学生风险承受能力较弱所带来的挑战

大学生风险承受能力较弱是其自身投资理财观念提升

所面临的一大挑战, 所以如何在普惠金融视角下强化大学生风险承受能力建设成为关键。从大学生经济基础角度来看, 其资金往往来源于父母或者是兼职收入, 因此可支配资金存在有限性且稳定性相对不足, 在投资理财中若是产生亏损也往往无法通过自身能力进行补救, 这显然容易导致其在投资理财决策中出现恐惧心理<sup>[2]</sup>。从大学生心理层面来看, 其缺乏投资理财经验, 因此在面对市场波动阶段也容易出现焦虑、急躁等情绪。上述影响因素的具体表现及对投资理财的制约作用, 可通过表2清晰呈现。

**表2 大学生风险承受能力影响因素及表现**

影响因素类型	具体表现	对投资理财的制约
经济基础	可支配资金月均1000元以下占比超60%, 资金来源不稳定	难以承担投资亏损, 投资选择局限于低风险产品
投资经验	80%以上学生无实际投资经历, 仅20%参与过模拟理财	面对市场波动易恐慌, 难以制定合理止损策略
心理状态	65%学生表示“担心亏损”, 50%在波动时会选择盲目赎回	无法坚持长期投资, 易错失合理收益机会

## 3.3 理财教育与普惠金融衔接不足所带来的挑战

理财教育和普惠金融衔接不足是普惠金融视角下大学生投资理财观形成的重要挑战。在实际中, 高校的理财教育内容往往聚焦于基础的金融理论, 课程当中并没有融入普惠金融实践, 如教师在授课阶段往往单纯讲解货币银行学知识, 而未介绍校园普惠理财平台的使用方法、普惠信贷产品的合规边界等内容, 因此致使大学生群体难以结合理论知识开展投资理财实践, 削弱了学生的实操能力。此外, 社会层面的普惠信贷产品在宣传层面往往更加侧重于“产品推广”, 如一些金融机构投资理财产品宣传时往往强调“起投低、收益高”, 而并没有提示其中风险, 因此也导致大学生的投资理财观并不成熟。

## 4 普惠金融视角下大学生投资理财观提升的建议对策

### 4.1 搭建校园金融知识分享平台, 普及普惠理财常识

普惠金融视角下, 提升大学生投资理财观至关重要, 面对大学生金融知识储备不足的问题, 可以由高校牵头建立起多元化校园金融知识分享平台, 从而依托平台普及普惠理财常识, 有效将普惠理财知识嵌入到大学生日常学习与生活场景<sup>[3]</sup>。在实际中, 可以依托高校官方网站以及微信公

公众号等线上渠道，通过开设“普惠理财专栏”定期向大学生推送图文以及短视频等普惠金融知识内容。同时，在线下也要组织开展各种类型的普惠金融知识分享活动，如邀请金融机构领域专家、有理财经验的校友等开展讲座活动或者沙龙活动，通过多种类型线下活动促进普惠金融知识在大学校园中普及，以此形成更具沉浸式的学习氛围，使大学生在潜移默化的影响下积累丰富的投资理财知识，以此促进大学生投资理财观的形成。

#### 4.2 联动金融机构开展实践活动，强化风险识别能力

联动金融机构开展实践活动对于促进大学生投资理财观提升具有重要意义，也有助于强化大学生风险识别能力。因此，需要高校设计沉浸式的投资理财实践活动中<sup>[4]</sup>。例如：高校可以联合银行、基金公司等金融机构组织开展普惠金融知识进校园活动，在高校与金融机构的合作之下开展“校园普惠理财模拟大赛”，在竞赛中为学生提供虚拟资金模拟真实环境，使学生学会投资理财实操，此环节既能让学生体验不同普惠金融产品的收益波动，又能帮助其从中学习分散投资、止损止盈等金融投资策略，这一过程有助于强化学生风险识别能力，也能让大学生在金融投资活动中形成良好的实操能力，进而助力大学生投资理财观的形成。

#### 4.3 优化校园理财咨询服务机制，匹配个性化指导

普惠金融视角下，大学生投资理财观的提升要依托于校园理财咨询服务活动，因此在高校中要建立起校园理财咨询服务机制，以此来匹配学生个性化需求，为学生提供精准化、差异化的投资理财指导。如在高校中设立“校园理财咨询中心”，在其中配备专业咨询人员，咨询人员可以由高校金融专业教师、校外金融机构志愿者等组成，进而通过线上预约以及线下到访的方式，为学生提供个性化投资理财咨询服务<sup>[5]</sup>。并且，在高校校园中也要积极建设“一对一投资理

财帮扶”模式，如对于投资理财基础薄弱或者是具有特定需求的学生，可以由高校为其匹配专属的咨询服务，且动态化跟踪学生投资理财能力成长情况，定期优化与完善投资理财指导方案，以此助力学生形成良好的投资理财观。

#### 结束语：

研究发现，普惠金融视角下，提升大学生投资理财观具有深远的价值和意义，有助于提升大学生金融素养水平、助力培养大学生理性决策能力，进而助力大学生个人生活与事业的可持续发展。论文中所提出的“平台搭建+金融实践+咨询帮扶”等三维思路框架显著促进了大学生投资理财观提升，可以在普惠金融的视角之下持续性优化大学生投资理财能力。未来，随着人工智能与大数据的普及，高校大学生投资理财观的强化也将逐渐实现智慧化转型，如依托大数据以及短视频等推动知识传播精准度优化，结合模拟交易系统推动大学生投资理财实践场景创新等。后续的研究中可以考虑针对不同专业、不同年级等学生的投资理财需求差异而建立起适配框架，以此切实促进大学生强化投资理财观。

#### 参考文献：

- [1] 谢媛.新时代大学生理财意识的培养路径[J].新教育时代电子杂志（学生版），2023(32): 178-180.
- [2] 林秋妍,连惠美,柯安琪,等.大学生投资理财现实表现,诉求及引导建议[J].上海商业,2023(1): 226-229.
- [3] 曾琪花,王孝运.互联网金融发展对大学生投资理财观念的影响及应对措施探讨[J].经济师,2023(1): 237-238.
- [4] 林秋妍,连惠美,柯安琪,等.大学生投资理财现实表现,诉求及引导建议[J].上海商业,2023(1): 226-229.
- [5] 乐嘉怡.互联网金融背景下大学生投资理财现状及其影响因素研究——以陕西省高校大学生为例[J].市场周刊,2024(4): 119-125.